

Santiago, 22 de marzo de 2016

Estimados Socios:

Junto con saludarlos, me permito informar a ustedes el Balance General y el Estado de Resultados del Departamento de Bienestar al 31 de diciembre de 2015.

Al cierre del ejercicio el excedente anual ascendió a \$310 millones, frente a los \$529 millones del período anterior. Los pagos por primas de seguro y beneficios entregados a los socios, durante el ejercicio informado, sumaron \$3.298 millones; valor que el año 2014 sumó \$3.025.

Los Estados Financieros del Bienestar fueron revisados por la Contraloría Interna del Poder Judicial y, posteriormente, presentados a la Superintendencia de Seguridad Social.

Entregamos este reporte a nuestros asociados con el objetivo de mantenerlos informados sobre la marcha financiera del Departamento y en cuanto a los beneficios desembolsados en el ejercicio que va desde el 01/01/2015 hasta el 31/12/2015.

Atentamente,



JOSE ESPINOZA ZUÑIGA
Jefe Departamento Bienestar
Poder Judicial

DEPARTAMENTO DE BIENESTAR

PODER JUDICIAL

BALANCE GENERAL 2015 CLASIFICADO

(EN PESOS)

ACTIVOS		Ejercicio actual	Ejercicio anterior
CODIGO	CUENTA	Al 31-12-2015	Al 31-12-2014
11010	Disponible	945.517.707	943.526.599
11015	Valores por recibir	0	151.704
11030	Colocaciones	1.044.212.284	963.972.909
11040	Cuentas por cobrar	86.312.908	149.328.430
11080	Otros	239.877	673.695
11000	ACTIVOS CIRCULANTES	2.076.282.776	2.057.653.337
12010	Colocaciones a Largo plazo	1.033.150.191	872.679.513
12020	Deudas de dudosa recuperación	172.307	874.951
12000	OTROS ACTIVOS	1.033.322.498	873.554.464
10000	TOTAL ACTIVOS	3.109.605.274	2.931.207.801

PASIVOS		Ejercicio actual	Ejercicio anterior
CODIGO	ITEM	Al 31-12-2015	Al 31-12-2014
21020	Obligaciones con serv. dependientes	53.331.722	45.142.423
21040	Proveedores	0	284.894
21050	Acreedores Varios	24.830.350	40.584.549
21060	Retenciones	667.243	1.441.494
21090	Otros	499.530	17.382.376
21000	PASIVOS CIRCULANTES	79.328.845	104.835.736
22000	PASIVOS A LARGO PLAZO	0	0
23010	Fondos generales	2.720.281.102	2.296.830.247
23020	Excedente(déficit) del Ejercicio	309.995.327	529.541.818
23000	PATRIMONIO	3.030.276.429	2.826.372.065
20000	TOTAL PASIVOS	3.109.605.274	2.931.207.801

DEPARTAMENTO DE BIENESTAR

PODER JUDICIAL

ESTADO DE RESULTADOS 2015

(En pesos)

CODIGO	CUENTA	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
		AL 31-12-2015	Al 31-12-2014
41010	Aportes de la Institución	799.330.071	839.093.769
41020	Aportes de los afiliados	2.493.890.440	2.421.017.053
41030	Rentas de colocaciones y comisiones	307.408.236	288.960.000
41070	Otros ingresos	7.572.100	4.751.884
41000	INGRESOS OPERACIONALES	3.608.200.847	3.553.822.706
32010	Benef. médicos para trab. af. a FONASA	1.097.413	1.827.148
32020	Benef. médicos para trab. af. a ISAPRE	2.242.180	1.321.474
32040	Subsidios	877.990.221	754.233.588
32050	Beneficios facultativos	97.895.820	93.762.720
32060	Seguros	2.319.237.204	2.173.441.260
32000	EGRESOS OPERACIONALES	3.298.462.838	3.024.586.190
	RESULTADO OPERACIONAL	309.738.009	529.236.517
45050	Otros ingresos	257.318	305.301
45000	INGRESOS NO OPERACIONALES	257.318	305.301
35000	EGRESOS NO OPERACIONALES	0	0
	RESULTADO NO OPERACIONAL	257.318	305.301
23020	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO	309.995.327	529.541.818

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2015

NOTA 1: Naturaleza del Servicio de Bienestar

El Departamento de Bienestar del Poder Judicial se creó por Ley Nro.17.599 y su estatuto jurídico se rige por las disposiciones del artículo Nro 134 de la Ley Nro.11764, del artículo Nro 24 de la Ley 16.395, de la Ley Nro.17.538, del Decreto Ley nro. 1.438 del DS nro.28 de 1994 y de su propio Reglamento contenido en el Decreto Nro.105 de 1996 de la Subsecretaría de Previsión Social publicada en el Diario Oficial de fecha 10 de agosto de 1996 y sus modificaciones en los Decretos Nros. 60 de 2003, 43 de 2004, 93 de 2005, 30 de 2008, 72 y 172 de 2009, 38 de 2010, 21 de 2011, 51 de 2013 y 31 de 2014; y está bajo la fiscalización de la Superintendencia de Seguridad Social.

NOTA 2: Criterios Contables

Los Estados Financieros adjuntos están referidos al período comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre del año 2015.

El Balance y el Estado de Resultados del ejercicio anterior han sido reajustados en 3,9 % para efectos de comparación.(Variación IPC Nov 2014 a Nov 2015)

NOTA 3: Cambios Contables

Durante el período cubierto por los Estados Financieros no se han realizado cambios en la aplicación de los principios contables con respecto a períodos anteriores.

NOTA 4: Aprobación del Consejo Administrativo

Los Estados Financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración en Sesión Extraordinaria de fecha 23 de febrero de 2016, según Acta N°2-2016.

NOTA 5: Valores Negociables

No aplicable por no existir inversiones.

NOTA 6: Colocaciones

TIPO DE PRESTAMO	SALDO S/CONTABILIDAD	INT. NO DEVENGADO	SALDO CAPITAL	SALDO CAPITAL CORTO PLAZO	SALDO CAPITAL LARGO PLAZO
MEDICO	209.506.579	25.607.032	183.899.547	92.055.811	91.843.736
PERSONAL	2.117.683.254	290.114.488	1.827.568.766	886.681.942	940.886.824
VACACIONES	67.454.035	1.559.873	65.894.162	65.474.531	419.631
CREDITOS DUDOSA REC.	172.307	0	172.307	0	172.307
TOTALES	2.394.816.175	317.281.393	2.077.534.782	1.044.212.284	1.033.322.498

CUOTAS MOROSAS	3.987.397
INTERES MOROSO	597.596
TOTAL	4.584.993

NOTA 7 : Cuentas por cobrar

CONCEPTO	MONTO
APORTES INSTITUCIONALES	68.069.799
APORTES DE LOS AFILIADOS	7.101.387
CUOTAS VENCIDAS DE PREST.	3.987.397
INTERESES MOROSOS	597.596
OTROS (COMISIONES)	6.556.729
TOTAL	86.312.908

La cuenta 2104002107 operaciones pendientes tiene un saldo de \$239.877, según Balance Clasificado, que corresponde a deuda de socios con el Bienestar

NOTA 8 A 11

No aplica.

NOTA 12: Servicio Dependiente

En resolución exenta 1572 del 4 de septiembre de 2008 se destinan al Bienestar los inmuebles de la Corporación Administrativa del Poder Judicial ubicados en Av. España 356, 368, 372, 378 y calle Gorbea 2373, para construir y administrar un centro deportivo. Durante el año 2015 el centro deportivo registró ingresos correspondientes a los arriendos de las canchas por un monto de \$20.029.315 y gastos operativos de luz, agua, IVA, reparaciones varias, artículos de aseo, entre los gastos principales, por un monto de \$10.182.428. El excedente del período de \$9.846.887 más los excedentes de períodos anteriores por \$43.008.398 conforman el saldo de la cuenta 2104002106 CTA. CTE. CENTRO DEPORTIVO por \$52.855.285. Adicionalmente, la cuenta 2104003103 IVA SERVICIOS C.DEPORTIVO registra el impuesto a las ventas y servicios por pagar del mes de diciembre por \$476.437. Ambas cuentas suman la obligación de los \$53.331.772 por actividades del servicio dependiente, según Circular N°1592 de 1997, emitida por la SUSESO.

NOTA 13

No aplica

NOTA 14: Acreedores Varios

El saldo de la cuenta 2104004102 incluye los cheques caducados, cuya fecha de giro comprende hasta el 30-09-2015, y que a la fecha de cierre del Balance no han sido cobrados. (\$ 14.028.814).

El saldo de la cuenta 2105001101 los depósitos en tránsito, recibidos en el bienestar pero no identificado el motivo ni el depositante, por \$10.801.536.

NOTA 15: Otros Pasivos Circulantes

En la cuenta 2109001101 se incluye un saldo de donaciones entregadas por socios para damnificados \$78.973.- no distribuido de la campaña organizada por la Corte Suprema y para lo cual se ha mandatado al Bienestar en la custodia de dicho fondo.

El saldo de la cuenta 2105001101 incluye asimismo el valor de abonos bancarios en tránsito no conciliados en contabilidad por un monto de \$ 10.801.536.-

En la cuenta 1101001106 corresponde a montos recaudado en exceso o pagos fraccionados que están pendientes de imputación y se registran a favor de los socios por \$ 420.557.

El saldo de la cuenta 210600101 incluye el Impuesto retenido por honorarios pagados a profesionales por servicios facturados en materia de Actividades Deportivas y Culturales por \$667.243.

NOTA 16: Cambios en el Patrimonio

Año 2015	Monto \$
Saldo Fondos Generales al 1° de enero	2.720.281.102
Excedente o (Déficit) del ejercicio	309.995.327
Otras variaciones	0
Saldo Patrimonio al 31 de diciembre	3.030.276.429

NOTA 17: Excedentes

	Monto \$
Total Ingresos Anuales (Operac. y no Operacional)	3.608.200.847
Excedente del período según Balance	309.995.327
% de excedente respecto de los ingresos	8,6%
% máximo permitido por el ds Nro.28	20,0%
Mayor (menor) porcentaje del Período	-11,4%

NOTA 18: Beneficios Facultativos

No aplicable

NOTA 19: Hechos Posteriores

El año 2014 se contrató el seguro complementario de salud, catastrófico, vida y dental, licitado por Chilecompra. La compañía de Seguros BCI fue la adjudicataria del convenio marco. Al cierre del año 2015 el Bienestar se encontraba en proceso de renovación de la póliza para el periodo 2016. La nueva póliza fue firmada en enero de 2016, manteniendo los beneficios y con un incremento en el costo de la prima de un 15%.

No se prevén hechos que puedan afectar en forma significativa la situación financiera del Departamento.

CERTIFICADO

En conformidad a lo establecido en Circular N°2094 de fecha 09/12/2003 de la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO), se ha efectuado una revisión a los Estados Financieros del Departamento de Bienestar del Poder Judicial al 31 de diciembre de 2015.


La preparación de dichos Estados Financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración del Departamento de Bienestar del Poder Judicial. Nuestra responsabilidad consiste en emitir un Certificado de Visación sobre la conformidad de los aspectos que más adelante se detallan.

Con base a la revisión efectuada, certificamos lo siguiente:

- Que los saldos de las cuentas del activo, pasivo y de resultados (Ver Anexo) emanan de los saldos de Libro Mayor, llevados en conformidad con los principios instruidos por la dicha Superintendencia, por la Contraloría General de la Republica y los de general aceptación establecidos por el Colegio de Contadores de Chile A.G.
- Que todas las cuentas patrimoniales, vale decir del activo y pasivo, están debidamente demostradas o analizadas en la composición de las partidas que constituyen sus saldos a nivel del Libro Mayor; esto es, conciliaciones bancarias con el respectivo detalle de los cheques pendientes de cobro, nóminas de deudores y acreedores, etc.
- Que se han efectuado los arqueos, recuentos, etc., que confirman la efectiva existencia de los bienes, derechos y obligaciones de los rubros mostrados en el balance.

Se extiende el presente certificado para ser presentado en la **SUPERINTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL**.

Santiago, 11 de febrero de 2016


Manuel Castillo Valenzuela
Contralor Interno (S)
Contraloría Interna Poder Judicial

Relaciones de ingresos y gastos

Estructura de Financiamiento

El Departamento de Bienestar del Poder Judicial recibió por intermedio de las cuotas sociales el 69% de los recursos a ser redistribuidos en beneficios y subsidios. El Estado, por intermedio de la Institución, aportó el 22% de los recursos y el Bienestar gestionó el 9% de los ingresos operativos, constituidos básicamente por los intereses obtenidos en los préstamos otorgados y, en una menor proporción, por las comisiones en gestión de cobranzas a empresas en convenios.

Estructuras de gastos

Para el año 2015 el 70% del gasto operacional correspondió al pago de la prima del seguro, el 38% fue destinado a los subsidios, tales como: fallecimiento, escolares, matrimonio, nacimiento, navidad, becas, principalmente. Adicionalmente, durante este ejercicio se continuó financiando un fondo especial destinado a promover e incentivar el desarrollo de actividades deportivas, recreativas, educativas y culturales, equivalente al 3% del gasto operacional.

Relaciones de Ingresos y Gastos

El Bienestar ha establecido una política de administración financiera, con el objeto de establecer un ordenamiento y una relación entre ingresos y gastos, por lo anterior el modelo de administración establece que el gasto en salud (prima de seguro) será equivalente a los ingresos por cuotas sociales y los subsidios y otros beneficios no podrán ser superiores al aporte fiscal, intereses, comisiones y otros ingresos.

Prima de Seguro v/s Cuotas Sociales (activos y Pasivos), en millones de pesos, valores nominales:

Período	Aporte Socios	Prima Seguro	%
Año 2008	1.288,90	1.131,20	88%
Año 2009	1.470,00	1.409,10	96%
Año 2010	1.671,90	1.507,10	90%
Año 2011	1.827,40	1.745,00	95%
Año 2012	1.980,10	1.852,70	94%
Año 2013	2.151,35	2.032,25	94%
Año 2014	2.330,10	2.091,90	90%
Año 2015	2.493,89	2.319,23	93%

Subsidios y otros beneficios v/s Aporte Fiscal, Comisiones, Intereses, Cuotas de Incorporación, en millones de pesos, valores nominales:

Período	Aporte Fiscal y Otros Ingresos	Subsidios y otros Beneficios	%
Año 2008	525,9	367	70%
Año 2009 *	621,8	585,5	94%
Año 2010	714,5	493	69%
Año 2011	775,4	674,6	87%
Año 2012	854,7	707,7	83%
Año 2013	970,2	711,7	73%
Año 2014	1.090,3	819,2	75%
Año 2015	1.114,6	979,23	88%

(*) Considera la construcción del Centro Deportivo

Subsidios pagados

El departamento de Bienestar otorga, entre otros beneficios, distintos tipos de subsidios, tanto para sus socios como para sus cargas legales. Durante el año 2015 se pagaron los siguientes beneficios:

Subsidio Matrimonio	18.210.071
Subsidio Nacimiento	85.050.176
Subsidio Fallecimiento	136.848.764
Subsidio Educación	328.235.747
Subsidio De Ayuda Social	51.768.893
Subsidio Navidad	175.276.570
Becas De Estudio	82.600.000

El total de beneficios ascendió a la suma de \$ 877.990.221, a Diciembre de 2015.